

Charakterystyka

- Wypacalizowany Program Inwestycyjny Super Basket (Super Basket, Program) to rozwiązanie dla osób, które obecnie dysponują środkami, ale chcą ograniczyć ryzyko zakupu jednostek uczestnictwa „na górze”, czyli po najwyższej cenie. Program zakłada rozłożenie inwestycji w fundusze/subfundusze Pekao w czasie, pozwalając na uśrednienie ceny;
- pierwsza minimalna wpłata do Programu wynosi 5000 zł;
- środki początkowo trafiają do tzw. Subfunduszu Podstawowego, czyli subfunduszu Pekao Konserwatywny, a następnie co miesiąc część ulokowanych środków trafia do Funduszy/Subfunduszy Docelowych, tworzących wybrany Portfel Programu;
- konwersje/zamiany jednostek uczestnictwa z Subfunduszu Podstawowego do Portfela Programu dokonywane są w zależności od deklaracji inwestora przez okres 6, 12, 18 lub 24 miesięcy;
- można wybrać spośród trzynastu Portfeli Programu (patrz str. 2), zróżnicowanych pod względem potencjału zysku i ryzyka inwestycyjnego. Każdy z nich to zdywersyfikowany koszyk funduszy/subfunduszy Pekao;
- można otworzyć kilka Programów opartych o różne Portfele (w ramach każdej z umów można wybrać jeden Portfel Programu).

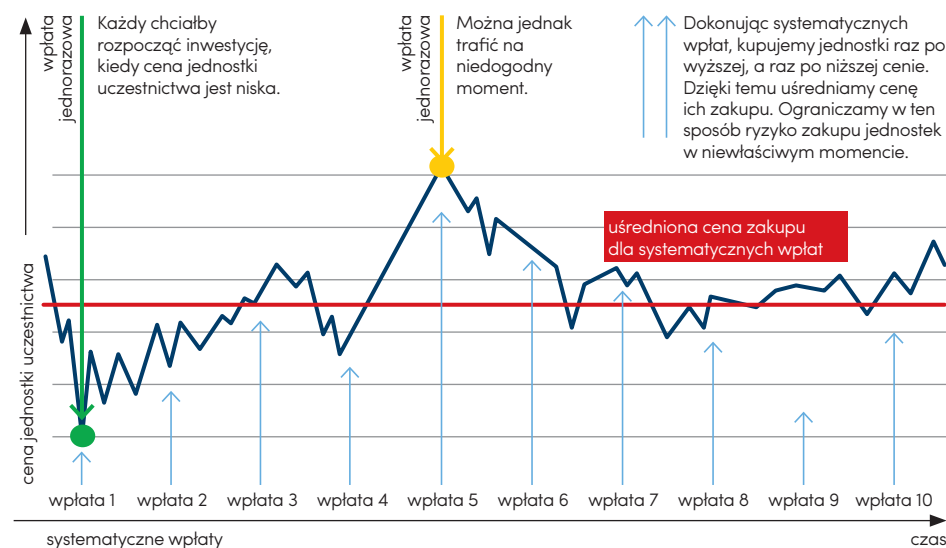
Uczestnictwo w funduszach inwestycyjnych Pekao wiąże się z opłatami manipulacyjnymi oraz opłatami za zarządzanie, których wysokość jest podana w prospektach informacyjnych i tabelach opłat. Wskazane opłaty obniżają stopę zwrotu z inwestycji. Zasady ustalania i pobierania opłat zawiera prospekt informacyjny. Wysokość stawki opłaty manipulacyjnej jest uzależniona od wysokości dokonywanej wpłaty oraz salda wszystkich kont Uczestnika w funduszach objętych prawem akumulacji wpłat zgodnie z prospektem informacyjnym i statutem danego funduszu.

Ryzyko

Program Super Basket oparty jest na lokowaniu środków w fundusze inwestycyjne. Inwestycja wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym. Żaden fundusz nie gwarantuje osiągnięcia zysku z inwestycji. Uczestnik powinien mieć świadomość możliwości osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty przynajmniej części zainwestowanych środków.

Istotne rodzaje ryzyk funduszy/subfunduszy Pekao TFI: stopy procentowej, rynku akcji, cen instrumentów kredytowych, koncentracji, kontrahenta, walutowe, dźwigni finansowej, płynności. Dla konkretnych funduszy/subfunduszy mogą występować specyficzne ryzyka właściwe tylko dla tych funduszy/subfunduszy. Opis ryzyk danego funduszu/subfunduszu znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz kluczowych informacjach dla inwestorów.

Na czym polega uśrednianie ceny nabycia jednostek uczestnictwa?

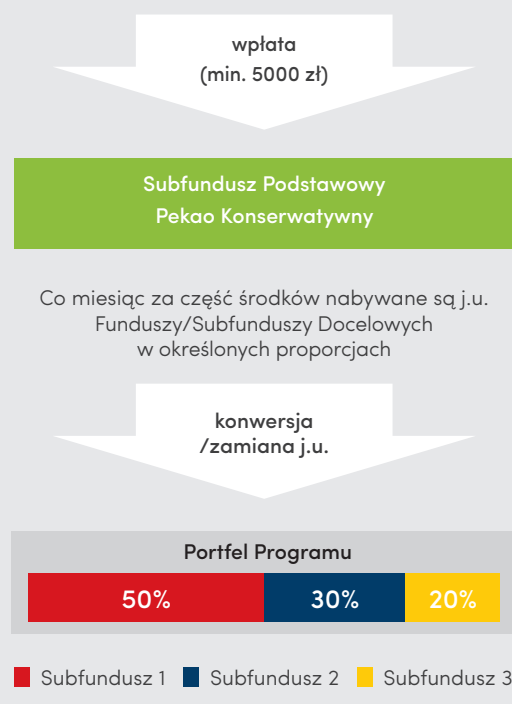


Powyższa symulacja ma jedynie charakter poglądowy.

Cechy

- **dywersyfikacja inwestycji** – dzięki możliwości wyboru Portfela Programu z różnym udziałem poszczególnych klas aktywów (np. akcji, obligacji), w które lokowane są środki funduszy/subfunduszy. Dodatkową zaletą jest możliwość rozłożenia wpłat pomiędzy fundusze/subfundusze inwestujące na różnych rynkach kapitałowych;
- **wygodne inwestowanie** – przenoszenie środków do Funduszy/Subfunduszy Docelowych odbywa się systematycznie, w sposób automatyczny (nie musimy pamiętać o składaniu comiesięcznych dyspozycji);
- **potencjał zysku** – konstrukcja Programu umożliwia w dłuższej perspektywie zbudowanie optymalnego portfela o wysokim potencjale wzrostu w swojej kategorii;
- **uśrednienie ceny nabycia jednostek uczestnictwa** – poprzez regularne i rozłożone w czasie przenoszenie środków z Subfunduszu Podstawowego do Funduszy/Subfunduszy Docelowych;
- **czas trwania inwestycji** – po zakończeniu Programu zgromadzone środki pracują na koncie w funduszu/subfunduszu tak długo, jak zdecyduje inwestor.

Przykładowy schemat działania Programu



Portfele dostępne w ramach Programu

Subfundusze/Fundusze Docelowe:			
Proporcje podziału jednostek uczestnictwa podlegających konwersji/zamianie do Funduszy/Subfunduszy Docelowych			
Nazwa Portfela	50%	30%	20%
Portfel Wzrostowy	Pekao Akcji – Aktywna Selekcja	Pekao Akcji Rynków Wschodzących	Pekao Obligacji Plus
Portfel Wzrostowy Globalny	Pekao Akcji Rynków Wschodzących	Pekao Akcji Rynków Dalekiego Wschodu	Pekao Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych
Portfel Zrównoważony	Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja FIO	Pekao Akcji – Aktywna Selekcja	Pekao Akcji Rynków Wschodzących
Portfel Zrównoważony Rynku Polskiego	Pekao Obligacji Plus	Pekao Akcji – Aktywna Selekcja	Pekao Zrównoważony
Portfel Strategii Długiej	Pekao Obligacji Plus	Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja FIO	Pekao Obligacji Strategicznych
Portfel Wzrostowy Rynku Polskiego	Pekao Akcji – Aktywna Selekcja	Pekao Zrównoważony	Pekao Stabilnego Wzrostu
Portfel Konserwatywny Strategii Alternatywnych	Pekao Strategii Globalnej – konserwatywny	Pekao Alternatywny – Absolutnej Stopy Zwrotu	Pekao Alternatywny – Globalnego Dochodu
Portfel Strategii Alternatywnych	Pekao Strategii Globalnej	Pekao Alternatywny – Absolutnej Stopy Zwrotu	Pekao Alternatywny – Globalnego Dochodu
Portfel Strategii Alternatywnych i Długiej	Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja 2	Pekao Alternatywny – Absolutnej Stopy Zwrotu	Pekao Alternatywny – Globalnego Dochodu
Portfel Konserwatywny	Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja 2	Pekao Obligacji Plus	Pekao Konserwatywny Plus
Nazwa Portfela	60%	25%	15%
Portfel Zrównoważony Rynków Rozwiniętych	Pekao Obligacji Strategicznych	Pekao Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych	Pekao Akcji Europejskich
Portfel Strategii Globalnej	Pekao Strategii Globalnej	Pekao Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych	Pekao Akcji Europejskich
Nazwa Portfela	85%		15%
Portfel Zrównoważony Azjatycki	Pekao Dochodu i Wzrostu Rynku Chińskiego		Pekao Alternatywny – Globalnego Dochodu
	subfundusz wydzielony w ramach Pekao FIO		
	subfundusz wydzielony w ramach Pekao Strategii Fundusze SFIO		
	subfundusz wydzielony w ramach Pekao Funduszy Globalnych SFIO		
	subfundusz wydzielony w ramach Pekao Walutowy FIO		

Źródło danych: obliczenia własne Pekao TFI S.A., o ile nie wskazano inaczej. Szczegółowe zasady uczestnictwa w Programie Super Basket określają Warunki uczestnictwa w tym Programie, dostępne u podmiotów prowadzących dystrybucję. Inwestycja w fundusz inwestycyjny dotyczy nabycia jednostek uczestnictwa funduszu/subfunduszu, a nie aktywów, w które inwestuje fundusz/subfundusz, gdyż te są własnością funduszu/subfunduszu. Aktywa następujących subfunduszy mogą być lokowane w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez dowolny z następujących podmiotów: Skarb Państwa RP, NBP, jednostkę samorządu terytorialnego, państwo członkowskie UE, jednostkę samorządu terytorialnego państwa należącego do UE, państwo należące do OECD lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie UE w następujących proporcjach: Pekao Obligacji Plus do 100%, Pekao Konserwatywny do 100%, Pekao Konserwatywny Plus do 100%, Pekao Stabilnego Wzrostu do 85%, Pekao Zrównoważony do 100%, Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja 2 do 100%. Do 100% wartości aktywów funduszu Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja FIO może być lokowane w papiery wartościowe emitowane przez dowolny z następujących podmiotów: Skarb Państwa RP, NBP, jednostkę samorządu terytorialnego, państwo członkowskie UE, jednostkę samorządu terytorialnego państwa należącego do UE, państwo należące do OECD lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie UE, oraz poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa RP lub NBP. **Ze względu na skład portfela inwestycyjnego subfunduszy (możliwy znaczny udział instrumentów finansowych o charakterze udziałowym):** Pekao Akcji – Aktywna Selekcja, Pekao Zrównoważony, Pekao Strategii Globalnej, Pekao Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych, Pekao Akcji Rynków Wschodzących, Pekao Akcji Rynków Dalekiego Wschodu, Pekao Akcji Europejskich, **wartość netto ich aktywów może charakteryzować się dużą zmiennością. Znaczna część aktywów subfunduszy:** Pekao Akcji Europejskich, Pekao Obligacji Strategicznych, Pekao Strategii Globalnej, Pekao Akcji Rynków Wschodzących, Pekao Akcji Rynków Dalekiego Wschodu **może być inwestowana w inne kategorie lokat niż papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego, tj. w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania mających siedzibę za granicą. Znaczna część aktywów subfunduszy:** Pekao Akcji Rynków Dalekiego Wschodu, Pekao Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych, Pekao Akcji Rynków Wschodzących, Pekao Dochodu i Wzrostu Rynku Chińskiego, Pekao Strategii Globalnej, Pekao Akcji Europejskich, **może być lokowana w inne kategorie lokat niż papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, tj. w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych inwestujących głównie w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym.** Niniejszy materiał nie stanowi oferty w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie jest formą świadczenia pomocy prawnej ani doradztwa podatkowego. Treści zawarte w materiale nie spełniają definicji badań inwestycyjnych, o których mowa w art. 36 ust. 1 pkt a) i b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy. Materiału nie należy traktować jako informacji rekomendującej lub sugerującej strategię inwestycyjną i rekomendacji inwestycyjnej opisanych w art. 3 ust. 1 pkt 34) i 35) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku. **Jest to materiał reklamowy. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej należy zapoznać się z prospektem informacyjnym odpowiedniego funduszu zawierającym szczegółowy opis czynników ryzyka związanego z inwestowaniem i zwięzły opis praw uczestników, a także kluczowymi informacjami dla inwestorów oraz informacjami dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, które, wraz z informacjami o opłatach i sprawozdaniemi finansowymi funduszy/subfunduszy, są dostępne w jęz. polskim u podmiotów prowadzących dystrybucję i na stronie www.pekaoffi.pl. Pełna lista funduszy/subfunduszy zarządzanych przez Pekao TFI S.A. oraz lista prowadzących dystrybucję dostępna jest na www.pekaoffi.pl.** Informacje na temat połączeń, przekształceń oraz zmian nazw funduszy i subfunduszy znajdują się na www.pekaoffi.pl. Odpowiedzialność za wszelkie decyzje podjęte na podstawie niniejszego materiału ponoszą wyłącznie jego odbiorcy. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym subfunduszu i jest uzależniona od dnia zbycia i dnia odkupienia jednostek uczestnictwa przez fundusz, wysokości pobranych opłat, które obniżają wartość inwestycji i mogących ulec zmianie obowiązków podatkowych uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych zależnego od indywidualnej sytuacji podatkowej uczestnika. Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, 02-674 Warszawa, ul. Marynarska 15, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Rejestru Sądowego dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000016956, postępująca się numerem NIP 521 11 82 650. Kapitał zakładowy: 50 504 000 złotych, łączna kwota uiszczonych wkładów równa kapitałowi zakładowemu. Pekao TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.